

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW**

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-07
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZASNYSZU
Siedziba	
Województwo	MAZOWIECKIE
Powiat	PRZASNYSZ
Gmina	PRZASNYSZ
Miejscowość	PRZASNYSZ
Identyfikator podatkowy NIP	7610002509
Numer KRS	0000049853

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów,4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności

gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.:1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 3) udziały - według cen nabycia; 4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; 5) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, 6) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, 7) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 8) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 9) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, -bilans, -rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, -zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -rachunek przepływów

pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, – dodatkowe informacje i objaśnienia. Bank do struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych zalicza gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie zapadalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie z działalności jednostki sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

39606.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
5436.60	Koszt brutto szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	450 516 857,23	350 496 344,10
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 276 437,22	4 428 637,81
	W rachunku bieżącym	4 276 437,22	4 428 637,81
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	76 353 740,89	42 671 226,52
	W rachunku bieżącym	12 245 376,81	10 218 789,95
	Terminowe	64 108 364,08	32 452 436,57
IV	Należności od sektora niefinansowego	128 971 739,40	117 242 131,71
	W rachunku bieżącym	1 419 607,03	1 002 023,32
	Terminowe	127 552 132,37	116 240 108,39
V	Należności od sektora budżetowego	15 351 293,86	17 055 157,69
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	15 351 293,86	17 055 157,69
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	215 113 934,34	160 349 306,54
	Banków	199 904 655,43	146 906 592,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 209 278,91	13 442 714,54
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 228 695,95	1 228 695,95
	W instytucjach finansowych	1 226 695,95	1 228 695,95
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	305 764,41	230 034,62
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 548 353,67	5 806 265,88
XV	Inne aktywa	961 937,56	1 131 074,39
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	961 937,56	1 131 074,39
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	404 959,93	353 812,99
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 979,00	240 641,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	135 980,93	113 171,99
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	450 516 857,23	350 496 344,10
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	375 306 925,40	285 699 497,25
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	155 106 424,50	130 312 613,40
	bieżące	80 397 271,56	67 768 792,08
III	terminowe	74 709 152,94	62 543 821,32
	Pozostałe, w tym:	220 200 500,90	155 386 883,85
	bieżące	212 436 576,55	153 389 591,38
	terminowe	7 763 924,35	1 997 292,47
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 728 755,33	34 967 719,79
IV	Bieżące	38 728 755,33	34 967 719,79
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	898 683,87	1 012 990,29
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	231 815,74	283 558,50
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	192 591,24	244 902,69
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 224,50	38 655,81
	Rezerwy	291 271,74	217 647,74
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	184 021,00	196 397,00
	Pozostałe rezerwy	107 250,74	21 250,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	864 101,00	690 030,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 213 708,21	19 963 308,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	136 241,43	101 856,17
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 845 354,51	7 559 736,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.93	15.60

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 193 037,08	8 446 946,72
	Zobowiązania udzielone:	4 460 037,08	4 361 946,72
I	finansowe	3 618 564,41	3 515 524,05
	gwarancyjne	841 472,67	846 422,67
	Zobowiązania otrzymane:	4 733 000,00	4 085 000,00

	finansowe	4 733 000,00	4 085 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	151 559 357,05	141 899 027,82

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	24 683 529,19	24 075 291,51
I	Od sektora finansowego	2 759 233,39	2 756 632,23
	Od sektora niefinansowego	9 102 596,76	9 968 638,45
	Od sektora budżetowego	3 484 297,28	2 174 046,52
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 337 401,76	9 175 974,31
	Koszty odsetek	3 716 696,19	4 141 363,64
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 592 705,70	3 313 197,15
	Od sektora budżetowego	123 990,49	828 166,49
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 966 833,00	19 933 927,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 717 352,78	1 683 627,74
V	Koszty prowizji	224 979,42	230 249,72
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 492 373,36	1 453 378,02
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	-92 611,22	-91 812,90
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-92 611,22	-91 812,90
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	48 574,58	23 725,30
X	Wynik działalności bankowej	22 415 169,72	21 319 218,29
XI	Pozostałe przychody operacyjne	136 275,72	220 520,14
XII	Pozostałe koszty operacyjne	250 731,72	278 909,14
	Koszty działania banku	13 119 587,27	10 317 803,84
XIII	Wynagrodzenia	7 019 667,61	5 841 659,55
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 039 188,73	1 677 460,21
	Inne	4 060 730,93	2 798 684,08
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 139 496,24	864 648,40
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	522 518,17	1 311 545,75
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	522 518,17	1 311 545,75
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	923 489,47	736 827,85
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	923 489,47	669 141,23
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	67 686,62
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-400 971,30	574 717,90
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 442 601,51	9 503 659,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 442 601,51	9 503 659,15
XXI	Podatek dochodowy	1 597 247,00	1 943 923,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 845 354,51	7 559 736,15

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	28 314 930,53	20 804 677,43
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 314 930,53	20 804 677,43
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	690 030,00	533 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	174 071,00	156 630,00
	zwiększenia (z tytułu)	183 416,00	160 590,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	178 432,00	159 714,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	495,00	876,00
	wpłata bez zgody knf na zaliczenie do funduszy	4 489,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 345,00	3 960,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 345,00	3 960,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	864 101,00	690 030,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 963 308,21	16 251 347,21
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 250 400,00	3 711 961,00
	zwiększenia (z tytułu)	7 250 400,00	3 712 102,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 250 000,00	3 712 000,00
	- wpłat wpisowego	400,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	2,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	141,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	141,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 213 708,21	19 963 308,21
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	101 856,17	71 322,93
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	34 385,26	30 533,24
	zwiększenie (z tytułu)	47 138,51	37 695,24
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	47 138,51	37 695,24
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 753,25	7 162,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 688,25	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	8 065,00	7 162,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	136 241,43	101 856,17
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 559 736,15	3 948 607,29
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 559 736,15	3 948 607,29
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 559 736,15	3 948 607,29
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 559 736,15	-3 948 607,29
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 559 736,15	3 948 607,29
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 250 000,00	3 712 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	220 252,00	197 400,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	89 484,15	39 207,29
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	6 845 354,51	7 559 736,15
	Zysk netto	6 845 354,51	7 559 736,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 059 405,15	28 314 930,53
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 714 050,64	28 005 194,38

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	34 109 884,90	-6 364 555,27
I	Zysk (strata) netto	6 845 354,51	7 559 736,15
II	Korekty razem:	27 264 530,39	-13 924 291,42

1.	Amortyzacja	1 139 496,24	864 648,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	73 624,00	25 995,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-54 764 627,80	-28 961 594,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 478 622,59	-2 460 534,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 025 743,86	-10 926 644,09
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 368 463,69	26 695 969,94
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-114 306,42	475 104,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-103 458,39	138 879,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	568,69	-11 505,00
18.	Inne korekty	169 136,83	235 389,54
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	34 109 884,90	-6 364 555,27
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 957 313,82	-2 359 187,19
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	2 957 313,82	2 359 187,19
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 957 313,82	2 359 187,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 957 313,82	-2 359 187,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-100 879,89	-49 483,05
I	Wpływy	230 954,51	198 387,24
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	183 416,00	160 590,00
6.	Inne wpływy finansowe	47 538,51	37 797,24
II	Wydatki	331 834,40	247 870,29
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	89 484,15
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	229 597,00	201 360,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	89 484,15	39 207,29
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	12 753,25	7 303,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-100 879,89	-49 483,05
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	31 051 691,19	-8 773 225,51
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	31 051 691,19	-8 773 225,51
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	25 628 180,33	34 401 405,84
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	56 679 871,52	25 628 180,33
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_dodatkowa_SF_2024_Bs_Przasnysz.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	8 442 601,51
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 107 851,71
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 471 204,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 003 849,71
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	146 507,57
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 663 296,00
K. Podatek dochodowy	1 646 026,00